

BAB V

PENUTUP

5.1 Simpulan

Saat ini perbankan memegang peranan yang penting bagi keberlanjutan perekonomian suatu Negara. Pasalnya, dapat dikatakan hampir seluruh bidang usaha bisnis bergantung pada layanan sektor perbankan.

Jenis-jenis bank dilihat dari segi penentuan harga digolongkan menjadi 2 (dua) yaitu, (1) Bank berdasarkan prinsip Konvensional, dan (2) Bank berdasarkan prinsip syariah. Dalam bank konvensional penentuan harga selalu didasarkan kepada bunga, sedangkan dalam bank syariah didasarkan kepada konsep Islam yaitu kerjasama dalam skema bagi hasil, baik untung maupun rugi.

Salah satu Bank pelaku perbankan syariah adalah Bank BNI Syariah. Bank BNI Syariah merupakan lembaga perbankan di Indonesia yang bersifat melayani kebutuhan masyarakat dengan menghimpun dana dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali dalam bentuk pembiayaan sesuai dengan prinsip islam serta memberikan layanan jasa perbankan.

Salah satu produk dana dari BNI Syariah adalah Tabungan haji iB Baitullah Hasanah yang merupakan tabungan dengan akad *Mudharabah* atau *Wadiah* dengan sistem setoran bebas atau bulanan dalam mata uang Rupiah atau USD yang digunakan sebagai sarana untuk mendapatkan kepastian porsi keberangkatan ibadah Haji (Reguler/Khusus) serta merencanakan ibadah Umrah sesuai keinginan penabung karena sistem BNI Syariah telah terhubung langsung

dengan Sistem Komputerisasi Haji Terpadu (SISKOHAT) yang berada dalam satu provinsi dengan domisili nasabah. Selain itu, tabungan haji iB Baitullah Hasanah pada BNI Syariah juga terbebas dari biaya pengelolaan dan penutupan rekening serta adanya perlindungan asuransi kecelakaan diri.

Adapun tujuan dari dilakukannya penelitian pada produk Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto adalah sebagai berikut :

- a. Untuk mengetahui syarat dan ketentuan pembukaan Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto.
- b. Untuk mengetahui fasilitas apa saja yang diberikan pada produk Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto.
- c. Untuk mengetahui manfaat apa saja yang diberikan pada produk Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto.
- d. Untuk mengetahui prosedur pembukaan Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah pada PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto.
- e. Untuk mengetahui prosedur penyetoran Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto.
- f. Untuk mengetahui prosedur mendapatkan porsi keberangkatan haji di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto

- g. Untuk mengetahui perhitungan bunga dan jurnal pelaksanaan Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto.
- h. Untuk mengetahui prosedur pelunasan Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto.
- i. Untuk mengetahui prosedur penutupan Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto.
- j. Untuk mengetahui hambatan serta solusi dalam pelaksanaan Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto.

Prosedur pelaksanaan tabungan haji iB Baitullah Hasanah di Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto terdapat beberapa tahap sebagai berikut :

1. Syarat dan Ketentuan Dalam Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto

Pada umumnya persyaratan dan ketentuan dalam pembukaan tabungan haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto sama dengan persyaratan pembukaan tabungan lainnya yaitu membawa kartu identitas asli (KTP/Paspor). Selain membawa kartu identitas terdapat beberapa syarat dan ketentuan pembukaan tabungan iB Baitullah Hasanah sebagai berikut :

- a. Calon nasabah beragama Islam.
- b. Mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening

- c. Menunjukkan dokumen asli identitas diri (KTP/Paspor) sesuai domisili yang masih berlaku.
- d. Menyerahkan Fotokopi dokumen asli identitas diri (KTP/Paspor) sesuai domisili yang masih berlaku.
- e. Melakukan setoran awal minimal Rp. 500.000,- / USD 50 (Mudharabah) atau Rp. 100.000,- / USD 5 (Wadiah).
- f. Tabungan haji tidak dapat diambil sewaktu-waktu.

2. Fasilitas pada produk Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto

Fasilitas yang diberikan oleh PT Bank BNI Syariah bagi nasabah Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah sebagai berikut :

- a. Nasabah mendapatkan Buku Tabungan.
- b. Fasilitas Autokredit untuk setoran bulanan bagi nasabah yang sebelumnya sudah memiliki tabungan reguler (iB Hasanah).
- c. Dapat didaftarkan menjadi calon jamaah haji melalui SISKOHAT, karena BNI Syariah telah terhubung dengan jaringan Sistem Komputerisasi Haji Terpadu (SISKOHAT) pada Departemen Agama (*on-line*).
- d. Diprioritaskan bagi nasabah calon jamaah haji untuk mendapatkan porsi haji apabila saldo tabungan telah mencukupi sesuai ketentuan yang ditetapkan oleh Kementerian Agama.

- e. Kartu haji & Umroh Indonesia sebagai kartau ATM/debit yang dapat dipergunakan di Tanah Suci dan Tanah Air. Nasabah akan diberikan kartu tersebut pada saat Nasabah akan berangkat Haji/Umroh.
- f. Bebas biaya pengolahan rekening bulanan.
- g. Bebas premi asuransi kecelakaan diri dan biaya penutupan rekening (khusus untuk rekening mata uang Rupiah).
- h. Tersedia dalam mata uang Rupiah dan USD.

3. Manfaat

Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah BNI Syariah memiliki manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat bagi Nasabah
 1. Membantu Nasabah dalam mempersiapkan biaya menunaikan ibadah Haji lebih dini dan memperoleh kepastian keberangkatan haji.
 2. Lebih mudah mendapatkan nomor porsi haji karena BNI Syariah merupakan Bank Penerima Setoran Biaya Perjalanan Ibadah Haji dan terkoneksi *real time online* dengan SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu) Kementerian Agama.
3. Kartu ATM Haji dan Umroh Indonesia untuk kemudahan transaksi penarikan dan kartu belanja di Saudi Arabia.

2. Manfaat Bagi Bank

- a. Dengan adanya produk tabungan haji ini, maka bank dapat memenuhi kepuasan nasabah sehingga bank pun mendapatkan citra yang baik.
- b. Bank dapat melakukan “*Cross Selling*” atau menawarkan produk simpanan lainnya yang terdapat pada bank.
- c. Potensi pemanfaatan produk dan jasa oleh nasabah semakin meningkat.

4. **Prosedur pembukaan Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto.**

1. Calon nasabah mendatangi kantor Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto untuk melakukan pembukaan rekening Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah melalui perantara *Customer Service* dengan memberikan kartu identitas. Kemudian petugas *Customer Service* menjelaskan produk tabungan haji iB Baitullah Hasanah mengenai fitur dan persyaratan jika nasabah ingin mendaftar sebagai calon jamaah haji serta akad apa yang akan dipilih oleh nasabah.
2. Nasabah mengisi formulir pembukaan rekening tabungan dan memberikan kartu identitas yang masih berlaku, *Customer service* memeriksa kebenaran data yang telah diisi oleh calon nasabah pada formulir data nasabah. Kemudian, *Customer service* melakukan input data tersebut pada komputer. Setelah itu, *Customer service* membantu

calon nasabah untuk melakukan penyetoran menggunakan slip setoran dan mengarahkan nasabah ke *Teller*.

3. *Teller* menerima slip setoran beserta uang tunai yang diberikan oleh nasabah. Kemudian *Teller* melakukan input data dengan mengkredit rekening nasabah sejumlah setoran awal tersebut. Setelah semua telah diproses oleh *Teller*, lembar kedua dan buku tabungan diberikan kepada nasabah sebagai bukti transaksi.

5. Prosedur Penyetoran Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto

Penyetoran Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto dapat dilakukan di semua outlet BNI Syariah secara tunai melalui *teller* dengan membawa buku tabungan atau jika nasabah tidak membawa uang tunai, penyetoran iB Baitullah Hasanah dapat melalui transfer via rekening.

Adapun prosedur penyetoran tabungan haji secara tunai sebagai berikut :

1. Nasabah mendatangi kantor BNI Syariah dengan membawa buku tabungan disertai uang tunai.
2. Nasabah menyerahkan kepada *Teller* yakni buku tabungan dan uang tunai.
3. *Teller* memverifikasi nasabah terkait jumlah uang yang akan disetor dengan uang yang diterima *Teller* serta buku tabungan.

4. Apabila telah cocok, *Teller* memproses dan memberikan stampel validasi pada slip setoran, lalu mencetak buku tabungan sesuai setoran tersebut.
5. Terakhir, *Teller* memberikan bukti transaksi slip setoran lembar kedua serta buku tabungan pada nasabah.

6. Prosedur mendapatkan porsi keberangkatan haji di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto

Calon jamaah haji dapat mendaftar ke kantor Kemenag (Kementerian Agama) apabila telah melunasi biaya pendaftaran ibadah haji sebesar Rp. 25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) ditambah dengan saldo minimum tabungan sesuai akad yang telah disepakati (Wadiah Rp. 100.000,- atau Mudharabah Rp. 500.000,-) untuk memperoleh porsi. Berikut merupakan alur dari prosedur mendapatkan porsi keberangkatan haji di Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto :

1. Nasabah calon jamaah haji mendatangi Bank BNI Syariah menyampaikan maksudnya pada petugas *Customer Service* untuk membuka tabungan haji dengan menunjukkan kartu identitas asli (KTP atau Paspor) serta memenuhi persyaratan pembukaan tabungan haji. Kemudian petugas *Customer Service* meminta nasabah untuk mengisi dan menandatangani dokumen SPCH dan Surat Kuasa/ Wakalah. Setelah persyaratan dan dokumen telah dilengkapi, *Customer Service* memverifikasi data pada aplikasi HAS.

2. Petugas *Customer Service* mengarahkan nasabah pada bagian *Teller* untuk melakukan transaksi setoran awal BPIH sebesar Rp. 25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) ditambah jumlah saldo minimum sesuai akad.

2. Kemudian nasabah kembali mendatangi bagian *Customer Service* untuk mendapatkan bukti setoran dan nomor validasi.

3. Setelah mendapatkan nomor validasi dari bank, nasabah mendatangi kantor Kemenag (Kementerian Agama) untuk mengisi formulir SPPH (Surat Perintah Perjalanan Ibadah Haji) serta mendapatkan nomor pors keberangkatan haji.

7. Perhitungan Bagi Hasil dan Jurnal Pelaksanaan Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di Bank BNI Syariah

Nisbah Bagi Hasil yang diberikan oleh Bank BNI Syariah untuk nasabah Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah sebesar 10%. Bagi Hasil tersebut akan diberikan oleh Bank selama masa menabung.

8. Prosedur Pelunasan Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto

1. Nasabah datang membawa kartu identitas asli (KTP / Paspor), Buku Tabungan, Bukti pors setoran awal / bukti pors pendaftaran, serta foto 3x4 sebanyak 5 lembar dengan ketentuan foto sama.

2. Setelah terkumpul dana Rp. 25.000.000,- ditambah dengan saldo minimum Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah sesuai akad yang telah disepakati (Rp. 100.000,- untuk wadiah atau Rp. 500.000,- untuk

Mudharabah). Maka selanjutnya, nasabah calon jamaah haji menyetorkan sejumlah uang kekurangan untuk pelunasan Biaya Perjalanan Ibadah Haji yang nominalnya telah ditetapkan oleh Kementerian Agama (KEMENAG).

3. Melalui *Teller* diinput pelunasan haji melalui icon sistem yang terhubung dengan SISKOHAT.
4. Setelah itu, nasabah kembali ke petugas *Customer Service* untuk mencetak tanda bukti setoran pelunasan.
5. Setelah proses pelunasan selesai, nasabah akan mendapatkan kartu ATM untuk memudahkan transaksi pada saat melakukan ibadah haji di Saudi Arabia.

9. Prosedur Penutupan Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto

Salah satu keunggulan dari produk Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah yaitu apabila nasabah telah menyelesaikan ibadah haji dan kembali ke Tanah Air, rekening Tabungan Haji ini tidak perlu ditutup dan nasabah akan diuntungkan dengan Kartu ATM yang masih dapat digunakan untuk transaksional biasa seperti penyetoran, penarikan, maupun transfer yang fungsinya seperti tabungan reguler (Tabungan iB Hasanah) namun terdapat masa aktif pemakaian selama 5 (lima) tahun dengan menyisakan saldo mengendap sesuai dengan akad (Rp. 100.000,- untuk akad wadiah dan Rp. 500.000,- untuk

akad Mudharabah). Maka dalam hal ini, petugas *Customer service* menginformasikan serta menyarankan kepada nasabah untuk tidak menutup rekening karena keuntungan tersebut. Namun, apabila nasabah tetap ingin menutup rekening Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah maka nasabah yang bersangkutan harus datang ke bank BNI Syariah dengan memenuhi syarat sebagai berikut :

1. Membawa Buku Tabungan
2. Membawa dan menunjukkan Kartu Identitas Asli
3. Mengisi Form Penutupan Rekening

10. Hambatan serta Solusi dalam Pelaksanaan Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto

Hambatan :

1. Calon nasabah yang kurang mengerti dalam pengisian formulir data/berkas nasabah.
2. Nasabah calon jamaah haji meninggal sebelum jadwal keberangkatan haji yang telah ditetapkan.
3. Pada waktu nasabah calon jamaah haji telah mendapatkan porsi dan menunggu waktu keberangkatan namun pada saat pelunasan nasabah tersebut tidak mampu memenuhi kekurangan biaya penyelenggaraan ibadah haji maka waktu keberangkatan calon jamaah haji tersebut diundur periode (tahun) depan.

Solusi :

1. Petugas *Customer Service* harus dapat menginformasikan dengan bahasa yang mudah dipahami oleh calon nasabah yang berkaitan,
2. Apabila terdapat calon jamaah haji yang meninggal sebelum jadwal keberangkatan haji yang telah ditetapkan, maka simpanan nasabah tersebut akan dikembalikan dengan persyaratan ahli waris. Sedangkan keberangkatan haji tidak dapat digantikan oleh pihak lain.
3. Pihak perbankan (dalam hal ini *customer service*) harus menginformasikan apabila nasabah calon jamaah haji tersebut ingin segera mendapatkan kepastian keberangkatan hajinya, maka harus melakukan pelunasan untuk biaya penyelenggaraan ibadah haji.

Berdasarkan tujuan penelitian Pelaksanaan Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto maka dapat disimpulkan bahwa, tabungan haji merupakan tabungan dengan akad *Mudharabah* atau *Wadiah* dengan sistem setoran bebas atau bulanan dalam mata uang Rupiah atau USD yang digunakan sebagai sarana untuk mendapatkan kepastian porsi keberangkatan ibadah Haji (Reguler/Khusus) serta merencanakan ibadah Umrah sesuai keinginan penabung. Tabungan Haji iB Baitullah Hasanah juga terbebas dari biaya pengelolaan dan penutupan rekening serta adanya perlindungan asuransi kecelakaan diri, serta terdapat bagi hasil sebesar 1%.

5.2 Saran

Setelah melakukan penelitian dan mempelajari masalah-masalah yang terjadi yang telah dijelaskan sebelumnya, maka penulis mencoba memberikan

saran yang berkenaan pada Pelaksanaan tabungan haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto sebagai berikut :

1. Disarankan bagi petugas *Customer Service* harus lebih sabar dan dapat menguasai bahasa daerah.
2. Diharapkan kepada ahli waris nasabah jamaah haji yang meninggal sebelum keberangkatan untuk segera melapor dan mengurus berkas-berkas ke Bank BNI Syariah agar tidak menghambat pengurusan data (kuota haji).
3. Disarankan kepada pihak bank agar memberikan pinjaman supaya tidak terjadi penundaan atau pengunduran nasabah calon jamaah haji. Dengan begitu bank juga memperoleh pendapatan berupa bagi hasil.

5.3 Implikasi

Menurut KBBI, Implikasi diartikan sebagai keterlibatan atau tersimpul yang disugestikan.

Terdapat beberapa implikasi dari pelaksanaan tabungan haji iB Baitullah Hasanah di PT Bank BNI Syariah :

1. Pihak bank memberikan pelatihan bahasa lain selain bahasa Indonesia (Bahasa Jawa) agar komunikasi *Customer Service* dan nasabah berjalan dengan lancar.
2. Pihak bank akan menginformasikan khususnya terhadap calon jamaah haji lansia melalui brosur yang berisikan langkah-langkah atau prosedur apabila jamaah fisiknya tidak mampu sehingga memerlukan adanya pendamping.

3. Dalam pemberian pinjaman kepada nasabah yang tidak mampu memenuhi pelunasannya maka proses atau langkah-langkah yang dilakukan adalah :

- a. Nasabah melakukan proses pengajuan dengan melengkapi berkas-berkas yang dibutuhkan oleh bank.
- b. Bank melakukan analisa pembiayaan untuk meyakinkan bahwa pembiayaan yang akan diberikan harus dapat benar-benar kembali dan tidak terjadi kemacetan dalam proses pengembalian.
- c. Antara pihak bank dan nasabah melakukan kesepakatan mengenai persyaratan yang ditentukan mengenai nominal, nisbah bagi hasil, jaminan, dll.

Demikian akhir dari Tugas Akhir ini serta simpulan, saran dan implikasi yang disampaikan guna peningkatan pelayanan kepada nasabah, berguna bagi kemajuan Bank BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto, serta memberikan wawasan dan pengetahuan bagi pembaca.

DAFTAR RUJUKAN

- Ali Utsman. 2015. *Pengertian, Fungsi dan Sejarah Bank Syariah*, (Online). (<http://www.pengertianpakar.com/2015/02/pengertian-fungsi-dar-sejarah-bank-syariah.html> . diakses 19 Februari 2017)
- Dede Erik Abdul Aziz. 2016. *Tabungan Haji BNI Syariah dengan Ib Baitullah Hasanah*, (<http://www.kangerik.com/tabungan-haji-bni-syariah-dengan-ib-baitullah-hasanah/> diakses 12 November 2016)
- Falina Aisyah Fahrus, 2016. *Pelaksanaan Tabungan Haji pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Kantor Cabang Gresik*. Tugas Akhir Diploma tak diterbitkan, STIE Perbanas Surabaya.
- IKIT. 2015. *Akuntansi Penghimpun Dana Syariah*. Yogyakarta : Deepublish
- Kasmir. 2012. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers
- Muhammad Syafi'i Antonio. 2012. *Bank Syariah, Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Pendidikan Ekonomi-A UIN Suska Riau angkatan 2011. 2013. *Produk Penghimpunan dan Penyaluran Dana Perbankan Syariah*, (<http://pendidikanekonomia.blogspot.co.id/2013/10/bank-dan-lembaga-keuangan-syariah22.html>, diakses 19 Februari 2017)
- Reni Dwi Astuti. *Customer Service BNI Syariah Cabang Pembantu Mojokerto*, Wawancara, 30 Maret 2017
- Surat Keputusan Presiden Republik Indonesia Nomor 53 Tahun 1981 tentang Penyelenggaraan Urusan Haji dengan Ketentuan Umum

Tantra, Arsa Putra. 2016. *Latar Belakang Perbankan Syariah*, (Online).
(http://www.academia.edu/11438260/Latar_Belakang_Perbankan_Syariah diakses 12 November 2016)

Undang-Undang RI No.10 Tahun 1998, 10 November 1998 tentang perbankan

Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 pasal 1 ayat 7 tentang bank syariah

www.bnisyariah.co.id

